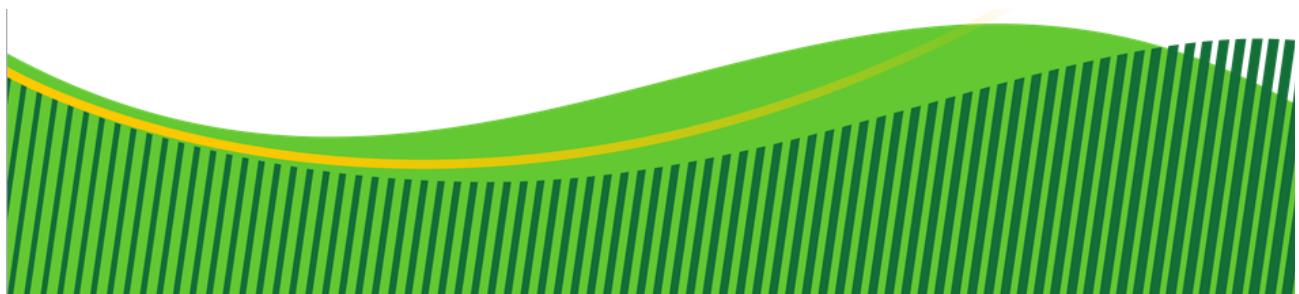


Relatório Anual 2017

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de
Associados de Ibiraiaras - Sicredi Ibiraiaras RS**

**Diretoria Executiva de Administração
Superintendência de Controladoria
Gerência Contábil**





Centro Empresarial Mostardelro
Av. Mostardelro, 322
10º andar – Molheiros de Vento
90430-000 – Porto Alegre, RS, Brasil
Tel: +55 51 3204-5500
Fax: +55 51 3204-5699
www.ey.com

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos
Administradores e Associados da
Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Ibiraiaras - Sicredi Ibiraiaras RS
Ibiraiaras - RS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Ibiraiaras - Sicredi Ibiraiaras RS ("Cooperativa"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2017, e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Ibiraiaras - Sicredi Ibiraiaras RS em 31 de dezembro de 2017, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Porto Alegre, 19 de fevereiro de 2018

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC – 2SP015199/O-6



Dario Ramos da Cunha
Contador CRC – 1SP214144/O-1

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Ao findarmos mais um exercício prestamos contas aos senhores associados dos resultados obtidos. Em cumprimento aos dispositivos legais e ao estatuto social, divulgamos as Demonstrações Financeiras da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Ibiraiaras - Sicredi Ibiraiaras RS, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2017.

Seguindo os principais balizadores do cooperativismo, em especial a “transparéncia na gestão”, esclarecemos aos nossos associados a situação econômico-financeira e patrimonial da Cooperativa, onde buscamos voltar o nosso trabalho para o crescimento e expansão.

Conselho de Administração e Diretoria

BALANÇOS PATRIMONIAIS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Ibiraiaras - Sicredi Ibiraiaras RS
CNPJ/MF nº 89.990.501/0001-76

ATIVO	31/12/2017	31/12/2016	PASSIVO	31/12/2017	31/12/2016
CIRCULANTE	710.765	658.252	CIRCULANTE	297.922	264.701
DISPONIBILIDADES	(NOTA 04)	3.702	2.909	DEPÓSITOS	(NOTA 11)
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	(NOTA 05)	48.824	58.068	Depósitos à Vista	120.876
Carteira Própria		48.824	58.068	Depósitos a Prazo	75.821
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		371.677	322.299	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	45.055
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar		1	-	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	138.687
Tesouro Nacional-Recursos Crédito Rural		73	67	Repasses Interfinanceiros	2
Correspondentes no país		112	221	(NOTA 12)	138.685
Centralização Financeira - Cooperativas	(NOTA 04)	371.491	322.011	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	3
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(NOTA 06)	273.274	263.687	Reuros em Trânsito de Terceiros	1.312
Operações de Crédito		292.213	279.112	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO	1.130
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(18.939)	(15.425)	(NOTA 13)	6.584
OUTROS CRÉDITOS		13.158	11.255	Empréstimos País - Outras Instituições	6.603
Créditos por Avais e Fianças Honrados		50	28	OUTRAS OBRIGAÇÕES	6.584
Rendas a Receber		1.656	1.610	Cobrança e Arrecadação de Tributos	19.665
Créditos Específicos		1.002	911	Sociais e Estatutárias	30.463
Diversos	(NOTA 07)	11.642	9.750	Fiscais e Previdenciárias	33
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(1.192)	(1.044)	Diversas	7.758
OUTROS VALORES E BENS		130	34	(NOTA 14)	2.922
Outros Valores e Bens		49	264		2.712
(Provisão para desvalorização)		(49)	(264)		19.665
Despesas Antecipadas	(NOTA 08)	130	34		16.610
NÃO CIRCULANTE	139.062	116.581	NÃO CIRCULANTE	399.361	376.430
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		139.062	116.581	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(NOTA 06)	109.420	87.869	399.361	376.430
Operações de Crédito		119.004	97.306	DEPÓSITOS	(NOTA 11)
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(9.584)	(9.437)	394.090	371.457
OUTROS CRÉDITOS		573	551	Depósitos a Prazo	
Diversos	(NOTA 07)	587	554	394.090	371.457
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(14)	(3)	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	(NOTA 12)
OUTROS VALORES E BENS	(NOTA 08)	52	70	5.271	4.973
Despesas Antecipadas		52	70	Repasses Interfinanceiros	
INVESTIMENTOS	(NOTA 09)	20.136	20.136	5.271	4.973
Outros Investimentos		20.136	20.136		
IMOBILIZADO DE USO	(NOTA 10)	4.532	3.835	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	152.544
Imóveis de Uso		3.856	3.511	CAPITAL SOCIAL	(NOTA 16)
Outras Imobilizações de Uso		6.500	5.602	55.801	49.452
(Depreciação acumulada)		(5.824)	(5.278)	De Domiciliados no País	
INTANGÍVEL	(NOTA 10)	4.349	4.120	(Capital a Realizar)	55.803
Outros Ativos Intangíveis		8.364	7.103	(2)	49.458
(Amortização acumulada)		(4.015)	(2.983)	RESERVAS DE SOBRAS	(6)
TOTAL DO ATIVO	849.827	774.833	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	89.567	76.302
				7.176	7.948
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO					
				849.827	774.833

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Ibiraiaras - Sicredi Ibiraiaras RS
CNPJ/MF nº 89.990.501/0001-76

Descrição das contas	01/07/2017 a 31/12/2017 (Não auditado)			01/01/2017 a 31/12/2017			01/01/2016 a 31/12/2016 (Reapresentado)		
	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	34.870	-	34.870	72.137	-	72.137	71.907	-	71.907
Operações de Crédito	32.435	-	32.435	66.044	-	66.044	64.114	-	64.114
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	2.434	-	2.434	6.086	-	6.086	7.772	-	7.772
Resultado das Aplicações Compulsórias	1	-	1	7	-	7	21	-	21
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(26.194)	(470)	(26.664)	(62.164)	(836)	(63.000)	(67.823)	(563)	(68.386)
Operações de Captação no Mercado	(15.895)	(41)	(15.936)	(37.191)	(70)	(37.261)	(47.000)	(46)	(47.046)
Operações de Empréstimos e Repasses	(3.462)	(429)	(3.891)	(7.475)	(766)	(8.241)	(7.338)	(517)	(7.855)
Provisão para Créditos de Liquidação Dúvidosa	(6.837)	-	(6.837)	(17.498)	-	(17.498)	(13.485)	-	(13.485)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	8.676	(470)	8.206	9.973	(836)	9.137	4.084	(563)	3.521
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	2.146	3.715	5.861	9.110	6.996	16.106	17.278	6.362	23.640
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	3.923	6.489	10.412	7.578	11.811	19.389	6.968	9.440	16.408
Rendas de Tarifas Bancárias	2.198	-	2.198	4.326	-	4.326	3.747	-	3.747
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(10.646)	(1.291)	(11.937)	(20.004)	(2.079)	(22.083)	(19.044)	(1.358)	(20.402)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas (Nota 19)	(5.980)	(999)	(6.979)	(11.257)	(1.764)	(13.021)	(10.352)	(1.376)	(11.728)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(4)	(289)	(293)	(32)	(522)	(554)	(43)	(417)	(460)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 20)	17.884	290	18.174	38.632	303	38.935	47.303	506	47.809
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 21)	(5.229)	(485)	(5.714)	(10.133)	(753)	(10.886)	(11.301)	(433)	(11.734)
RESULTADO OPERACIONAL	10.822	3.245	14.067	19.083	6.160	25.243	21.362	5.799	27.161
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	12	-	12	211	-	211	(295)	20	(275)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	10.834	3.245	14.079	19.294	6.160	25.454	21.067	5.819	26.886
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	(1.345)	(1.345)	-	(2.512)	(2.512)	-	(2.245)	(2.245)
Provisão para Imposto de Renda	-	(775)	(775)	-	(1.461)	(1.461)	-	(1.301)	(1.301)
Provisão para Contribuição Social	-	(570)	(570)	-	(1.051)	(1.051)	-	(944)	(944)
RESULTADO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	10.834	1.900	12.734	19.294	3.648	22.942	21.067	3.574	24.641
RESULTADO DE PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	-	-	-	2.172	(2.172)	-	2.089	(2.089)	-
RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES	10.834	1.900	12.734	21.466	1.476	22.942	23.156	1.485	24.641
DESTINAÇÕES	-	-	-	(14.290)	(1.476)	(15.766)	(15.208)	(1.485)	(16.693)
Fates - Estatutário	-	-	-	(1.025)	-	(1.025)	(1.136)	-	(1.136)
Fates - Ato Não Cooperativo	-	-	-	-	(1.476)	(1.476)	-	(1.485)	(1.485)
Reserva Legal - Estatutária	-	-	-	(12.302)	-	(12.302)	(13.626)	-	(13.626)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	-	-	(963)	-	(963)	(446)	-	(446)
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	-	-	-	7.176	-	7.176	7.948	-	7.948

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Ibiraiaras - Sicredi Ibiraiaras RS
CNPJ/MF nº 89.990.501/0001-76

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2016	41.373	62.230	9.448	113.051
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	7.529	-	(9.217)	(1.688)
Outras destinações	-	-	(231)	(231)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	1.377	-	-	1.377
Baixas de capital	(827)	-	-	(827)
Resultado do período	-	-	24.641	24.641
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(1.136)	(1.136)
Destinação FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(1.485)	(1.485)
Reserva Legal - Estatutária	-	13.626	(13.626)	-
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	446	(446)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2016	49.452	76.302	7.948	133.702
Mutações do Período	8.079	14.072	(1.500)	20.651
Saldos no início do período em 01/01/2017	49.452	76.302	7.948	133.702
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	6.258	-	(7.749)	(1.491)
Outras destinações	-	-	(199)	(199)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	1.476	-	-	1.476
Baixas de capital	(1.385)	-	-	(1.385)
Resultado do período	-	-	22.942	22.942
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(1.025)	(1.025)
Destinação FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(1.476)	(1.476)
Reserva Legal - Estatutária	-	12.302	(12.302)	-
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	963	(963)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2017	55.801	89.567	7.176	152.544
Mutações do Período	6.349	13.265	(772)	18.842
Saldos no início do período em 01/07/2017 (Não auditado)	55.260	76.302	10.208	141.770
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	918	-	-	918
Baixas de capital	(377)	-	-	(377)
Resultado do período	-	-	12.734	12.734
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(1.025)	(1.025)
Destinação FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(1.476)	(1.476)
Reserva Legal - Estatutária	-	12.302	(12.302)	-
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	963	(963)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2017	55.801	89.567	7.176	152.544
Mutações do Período	541	13.265	(3.032)	10.774

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Ibiraiaras - Sicredi Ibiraiaras RS
CNPJ/MF nº 89.990.501/0001-76

	01/07/2017 a 31/12/2017 (Não auditado)	01/01/2017 a 31/12/2017	01/01/2016 a 31/12/2016
RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	8.360	26.079	32.471
Resultado do semestre/exercício	12.734	22.942	24.641
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	(4.374)	3.137	7.830
(Reversão) Provisão para operações de crédito	(2.449)	3.660	8.888
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros valores e bens	-	(215)	158
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros créditos	(178)	160	105
Depreciação do imobilizado de uso	335	628	563
Amortização do intangível	511	1.032	622
Baixas do ativo permanente	1	1	8
Provisão para passivos contingentes	96	94	20
Destinações ao FATES	(2.501)	(2.501)	(2.621)
Dividendos SicrediPar	(189)	278	87
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	17.305	28.381	14.814
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários	12.897	9.245	(27.706)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras ativas	4.230	(1)	910
(Aumento) em créditos vinculados	(32)	(6)	(59)
Redução em relações com correspondentes	122	109	158
(Aumento) em operações de crédito	(81.606)	(34.799)	(47.650)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	61.660	4.937	21.106
(Aumento) em outros créditos	(667)	(2.362)	(89)
Redução em outros valores e bens	206	136	218
Aumento em depósitos	13.883	46.143	63.472
Aumento em relações interdependências passivas	813	182	67
(Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(406)	(19)	(404)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(738)	(1.178)	(1.129)
Aumento em outras obrigações	6.943	5.994	5.920
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	25.665	54.460	47.285
Aquisição de Investimentos	-	-	(4.197)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(1.177)	(1.326)	(628)
Aplicações no Intangível	(740)	(1.262)	(1.206)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(1.917)	(2.588)	(6.031)
Integralização de capital	918	1.476	1.377
Baixa de capital	(377)	(1.385)	(827)
Distribuição de Sobras	-	(1.690)	(1.919)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	541	(1.599)	(1.369)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	24.289	50.273	39.885
Caixa e equivalente de caixa no início do período	350.904	324.920	285.035
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04)	375.193	375.193	324.920

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E 2016
(EM MILHARES DE REAIS)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Ibiraiaras - Sicredi Ibiraiaras RS ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento do Sul e Sudeste - Central Sicredi Sul/Sudeste e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 28/11/1983 e tem por objetivos principais:

- i) Desenvolver programas de poupança, de uso adequado do crédito e de prestação de serviços, praticando todas as operações ativas, passivas e acessórias próprias de cooperativas de crédito;
- ii) Prestar, através da mutualidade, a assistência financeira aos associados em suas atividades específicas;
- iii) Atuar na formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo.

A execução das atividades obedece ao disposto na legislação pertinente, assim como aos atos regulamentares oficiais, ao estatuto social, e às normas internas do Sicredi.

O Sicredi, em 31 de dezembro de 2017, está organizado por 116 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com mais de 1.575 pontos. A estrutura conta ainda com cinco Centrais Regionais – acionistas da Sicredi Participações S.A. ("SicrediPar") – a Confederação Interestadual das Cooperativas Ligadas ao Sicredi ("Confederação Sicredi"), uma Fundação juntamente com o Banco Cooperativo Sicredi S.A ("Banco").

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop) desde março de 2014, associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I à resolução CMN nº 4.284, de 5 de novembro de 2013.

O FGCoop tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 mil reais por associado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

A Cooperativa também é parte integrante da Sicredi Fundos Garantidores, empresa sem fins lucrativos cuja formação de reservas advém de contribuições mensais e extraordinárias de cooperativas associadas ao fundo o qual tem por objeto assegurar a credibilidade e a solvabilidade das suas associadas. Conforme regras estabelecidas nos Regulamentos dos Fundos Garantidores, as contribuições mensais são apuradas pelo somatório de duas parcelas: parcela fixa, relacionada ao objetivo de cada Fundo; e parcela variável, relativa ao risco imputado ao Sistema (considera níveis de liquidez, de margem de capital e de utilização de dispositivos de segurança).

NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as diretrizes contábeis emanadas pela Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.041/09 e em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo Bacen e CMN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, aprovados pelo Bacen (CPC 01, 03, 05, 10, 23, 24 e 25), especificamente aquelas aplicáveis a entidades cooperativas e a Lei do Cooperativismo nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 e Lei Complementar 130 de 17 de abril de 2009.

Na Demonstração de Sobras ou Perdas, os valores referentes aos descontos concedidos de crédito, antes apresentados em Outros Dispêndios e Despesas Administrativas, foram transferidos de conta contábil, a qual passa a ser apresentada em Outros Dispêndios e Despesas Operacionais devido a adequação da conta Cosif utilizada; os valores referentes as provisões e reversões das Coobrigações antes alocados em Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa passam a ser apresentados em Outros Dispêndios e Despesas Operacionais, atendendo a carta circular nº 3.782 emitida pelo Banco Central. Também os valores referentes ao Rateio da Confederação antes apresentados integralmente em Outros Dispêndios e Despesas Operacionais, foram segregados e parte dos valores passam a ser apresentados em Outros Dispêndios e Despesas Administrativas, para melhor apresentação da alocação dos gastos.

Os valores reapresentados estão demonstrados no quadro abaixo:

	2016 Original	Valor do ajuste	2016 Reapresentado
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS			
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(68.728)	342	(68.386)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(13.827)	342	(13.485)
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS			
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(11.820)	92	(11.728)
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(11.300)	(434)	(11.734)

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 15 de fevereiro de 2018.

NOTA 03 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações financeiras foram:

a) Apuração do resultado

Os ingressos e os dispêndios, assim como as receitas e as despesas, são registrados mensalmente de acordo com o regime de competência, que estabelece que os ingressos e os dispêndios e as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento, alocados de forma proporcional de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

De acordo com a Lei nº 5.764/71, o resultado é segregado e apresentado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados ou pelas cooperativas entre si, para a consecução de seus objetivos estatutários, e atos não cooperativos, aqueles que importam em operações com terceiros não associados.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e relações interfinanceiras – centralização financeira, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

c) Títulos e valores mobiliários

A carteira está composta por títulos de renda fixa e renda variável, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, conforme aplicável.

d) Relações interfinanceiras – Centralização financeira

Os recursos captados pela Cooperativa não investidos em suas atividades são centralizados através de repasses interfinanceiros para a Cooperativa Central, os quais são por ela utilizados para aplicações financeiras. Essas operações são caracterizadas como atos cooperativos, pela Lei nº 5.764/71 que define a política nacional do cooperativismo.

e) Operações de crédito

Estão demonstradas ao custo acrescido dos rendimentos auferidos. As operações de crédito estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN.

A atualização (“accrual”) das operações de crédito vencidas em até 60 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito, e a partir do 61º dia, em rendas apropriar. As operações classificadas como nível “H” permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

f) Provisão para operações de crédito

A provisão para perdas com operações de crédito é fundamentada na análise das operações e leva em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos e globais das carteiras, considerando os critérios de provisionamento, definidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN, associados às avaliações procedidas pela Administração, na determinação dos riscos de crédito.

g) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo (não circulantes)

Demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias pro-rata dia incorridos e as variações cambiais, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajuste ao valor de mercado e rendas apropriar.

h) Investimentos

Estão demonstrados ao custo de aquisição, ajustados por provisão para perdas quando aplicável.

i) Imobilizado de uso

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado ao custo de aquisição. A depreciação do imobilizado de uso é computada pelo método linear, com base nas taxas anuais mencionadas na Nota “Imobilizado de Uso e Intangível”, que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens.

j) Intangível

Corresponde a direitos adquiridos que têm por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção do Sistema ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado aos valores de custo e contempla gastos na aquisição e desenvolvimento de logícias, ajustado por amortizações acumuladas, calculadas a partir do momento em que começam a serem usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens, conforme mencionado na Nota “Imobilizado de Uso e Intangível”.

k) Redução ao valor recuperável de ativos

Os ativos são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

l) Depósitos a prazo

Estão demonstrados pelo seu valor de resgate, líquidos das despesas financeiras a decorrer.

m) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo (não circulantes)

Demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias em base pro-rata dia incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

n) Impostos e contribuições

As provisões para Imposto de Renda, Contribuição Social, Programa de Integração Social - PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS foram calculadas às alíquotas vigentes, considerando, para as respectivas bases de cálculo, a legislação pertinente a cada tributo.

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos. Nesses casos, a provisão é constituída com base nas alíquotas vigentes, considerando as adições e exclusões e a compensação de prejuízos fiscais e de base negativa de CSLL, limitados a 30% do lucro tributável.

o) Ativos e Passivos contingentes

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes estão consubstanciadas na Resolução nº 3.535/08 do CMN, a saber:

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são divulgados, e aqueles classificados como de perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados;
- As obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

p) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidos com base em julgamento, que são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação a mercado de instrumentos financeiros, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Na elaboração dos Fluxos de Caixa, foram considerados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

	2017	2016
Disponibilidades	3.702	2.909
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	371.491	322.011
Total	375.193	324.920

A Centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remunerados de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2017 equivale a 101 % do CDI.

NOTA 05 – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

	2017	2016
Cotas de Fundos de Renda Fixa	48.824	58.068
Total circulante	48.824	58.068

NOTA 06 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

a) Composição da carteira de créditos por tipo de operação

Operações de crédito	2017			2016
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Empréstimos e títulos descontados	136.799	99.259	236.058	207.564
Financiamentos	14.768	13.372	28.140	25.317
Financiamentos rurais e agroindustriais	140.646	6.373	147.019	143.537
Carteira total	292.213	119.004	411.217	376.418

Estão inclusos na base de cálculo da provisão para operações de crédito valores relativos a outros créditos, assim compostos:

Outros créditos	2017			2016
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Avais e Fianças Honrados	50	-	50	28
Devedores por compra de valores e bens	214	586	800	870
Títulos e créditos a receber (i)	9.048	1	9.049	6.861
Total	9.312	587	9.899	7.759

(i) A rubrica refere-se a valores a receber de transações de cartões de crédito.

b) Composição da carteira de créditos por níveis de risco

Níveis de Risco	%	Carteira		Provisão para Operações de Crédito	
		2017	2016	2017	2016
Nível A	0,50	143.811	135.033	719	675
Nível B	1,00	157.500	151.108	1.575	1.511
Nível C	3,00	53.150	33.912	1.595	1.018
Nível D	10,00	34.918	28.004	3.492	2.800
Nível E	30,00	10.253	20.781	3.076	6.235
Nível F	50,00	5.481	4.243	2.741	2.122
Nível G	70,00	1.602	1.529	1.121	1.070
Nível H	100,00	14.401	9.567	14.401	9.567
Total (i)		421.116	384.177	28.720	24.998

Em 31 de dezembro de 2017 a Cooperativa possui outros créditos sem característica de concessão de crédito para os quais registrou provisão no montante de R\$ 1.009 (2016 - R\$ 911).

c) Composição da carteira de créditos segregada por tipo de cliente, atividade econômica e faixas de vencimento

Setor	2017				2016
	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer			Total da Carteira
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias	
Pessoas Físicas	2.240	29.870	46.913	57.087	136.110
Rural	2.005	17.850	120.791	6.373	147.019
Industrial	64	9.056	7.471	14.105	30.696
Comércio	338	16.512	23.120	25.260	65.230
Outros Serviços	4.643	9.414	11.238	16.766	42.061
Total	9.290	82.702	209.533	119.591	421.116
					384.177

d) Concentração das operações de crédito

	2017	%	2016	%
10 maiores devedores	35.363	8,40	38.785	10,10
50 devedores seguintes	66.268	15,74	56.950	14,82
100 devedores seguintes	55.904	13,28	52.197	13,59
Demais	263.581	62,59	236.245	61,49
Total	421.116	100	384.177	100

e) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa e outros créditos

	2017	2016 (Reapresentado)
Saldo inicial	25.909	16.916
Constituição de provisão	17.498	13.485
Movimentação de baixados para prejuízo	(13.678)	(4.492)
Saldo final	29.729	25.909

No exercício findo em 31 de dezembro de 2017 as recuperações de operações de crédito anteriormente baixadas como prejuízo, no montante de R\$ 1.833 (2016 - R\$ 1.004), foram registradas como “Ingressos e Receitas de Intermediação Financeira”.

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2017, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 16.539 (2016 - R\$ 6.877).

NOTA 07 – OUTROS CRÉDITOS – DIVERSOS

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros créditos do ativo, estão assim compostos:

	2017	2016
Adiantamentos e antecipações salariais	34	42
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i)	1.968	2.086
Devedores por compra de valores e bens	214	318
Devedores por depósitos em garantia	95	100
Impostos e contribuições a compensar	52	66
Títulos e créditos a receber	9.048	6.859
Valores honrados	-	4
Devedores por convênios	22	14
Operações com cartões	47	37
Pendências a regularizar	-	26
Outros	162	198
Total Circulante	11.642	9.750

Devedores por compra de valores e bens	586	552
Títulos e créditos a receber	1	2
Total realizável a longo prazo	587	554

(i) Refere-se à antecipação de valores para a Confederação Sicredi, a qual está elaborando investimentos em estruturas e plataformas de tecnologia, através de aquisição de bens (móvels, equipamentos, softwares, instalações, etc.) e de gastos com projetos específicos (aplicativos, produtos, etc.). Após sua conclusão os mesmos serão repassados para as Cooperativas.

NOTA 08 – OUTROS VALORES E BENS

	2017	2016
Bens não de uso próprio	49	264
Imóveis	-	150
Veículos e afins	-	114
Bens em regime especial	49	-
Despesas antecipadas	130	34
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(49)	(264)
Total Circulante	130	34

Despesas antecipadas	52	70
Total realizável a longo prazo	52	70

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 49 (2016 - R\$ 264) de forma a assegurar que os ativos não estejam registrados por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda.

NOTA 09 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	2017	2016
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	9.797	9.797
Sicredi Participações S.A.	10.325	10.325
Outras Participações e Investimentos	14	14
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Outras Ações e Cotas	13	13
Total	20.136	20.136

(i) Apresentamos abaixo as informações dos investimentos referentes ao número de ações/quotas, percentuais de participações e movimentações patrimoniais:

	Sicredi Participações S.A.		Sicredi Fundos Garantidores		Cooperativa Central	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Número de ações/quotas possuídas	3.348.132 ON	3.348.132 ON	1	1	9.796.565	9.796.565
	6.977.176 PN	6.977.176 PN	Quotas	Quotas	Quotas	Quotas
Percentual de participação	1,18%	1,19%	0,61%	0,63%	2,79%	2,79%
Capital social	874.847	869.279	164	165	351.047	351.047
Patrimônio líquido	893.040	911.739	240.569	204.709	361.565	361.513
Lucro líquido do exercício	16.863	41.442	35.861	10.965	-	-
Valor do investimento	10.325	10.325	1	1	9.797	9.797

NOTA 10 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	Taxas anuais de depreciação %	2017			2016
		Custo corrigido	Depreciação/Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de Uso	-	10.356	(5.824)	4.532	3.835
Imobilizações em curso	-	178	-	178	144
Terrenos	-	613	-	613	268
Edificações	4%	3.243	(1.408)	1.835	1.987
Instalações	10%	114	(77)	37	4
Móveis e equipamentos de uso	10%	2.377	(1.628)	749	646
Sistema de comunicação	10%	78	(55)	23	24
Sistema de processamento de dados	20%	3.182	(2.262)	920	517
Sistema de segurança	10%	225	(196)	29	38
Sistema de transporte	20%	346	(198)	148	207
Intangível (i)		8.364	(4.015)	4.349	4.120
Investimentos Confederação		8.364	(4.015)	4.349	4.120
Total		18.720	(9.839)	8.881	7.955

(i) Valores reclassificados de "Adiantamentos para pagamentos de nossa conta" para "Outros Ativos Intangíveis", no sub grupo Intangível, referente aos investimentos em tecnologia para desenvolvimento de softwares que já estão em uso pela Cooperativa, bem como investimentos para aquisições de imobilizado na Confederação, sendo amortizado com base nos benefícios econômicos futuros incorporados aos ativos quando consumidos pela entidade, por meio do seu uso.

NOTA 11 – DEPÓSITOS

Apresentamos, a seguir, os depósitos por faixa de vencimento:

Depósitos	2017				2016
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos à vista	75.821	-	-	75.821	64.267
Depósitos a prazo	20.971	24.084	394.090	439.145	404.555
Total	96.792	24.084	394.090	514.966	468.822

NOTA 12 – OBRIGAÇÕES POR REPASSES INTERFINANCIEROS

As obrigações por repasses interfinanceiros são apresentadas a seguir:

	2017	2016
Recursos do Crédito Rural	138.685	134.045
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	138.685	134.045
Total circulante	138.685	134.045

Recursos do Crédito Rural	5.271	4.973
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	5.271	4.973
Total exigível a longo prazo	5.271	4.973

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa de até 9,5% a.a. com vencimentos até 20/04/2025, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

NOTA 13 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

Os empréstimos são apresentados a seguir:

	2017	2016
Empréstimos no país - outras instituições	6.584	6.603
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	6.584	6.603
Total circulante	6.584	6.603

As obrigações por empréstimos operam com uma taxa de até 0,04% a.m. com vencimento até 06/12/2018.

NOTA 14 – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

As obrigações diversas, classificadas no passivo no grupo de outras obrigações estão assim compostas:

	2017	2016
Obrigações por convênios oficiais	5	7
Provisão para pagamentos a efetuar	5.097	4.833
Provisão para passivos contingentes (Nota 15)	611	517
Outras Contingências	10	20
Provisão para garantias financeiras prestadas (i)	3.480	3.573
Pendências a regularizar	59	1
Operações com cartões	8.823	6.557
Demais fornecedores	569	389
Credores diversos	1.011	713
Total circulante	19.665	16.610

(i) Refere-se a coobrigações assumidas pelas Cooperativas na realização de operações de seus cooperados junto ao Banco.

NOTA 15 – PASSIVOS CONTINGENTES

A Cooperativa possui passivos contingentes em andamento, sendo que os valores estimados e suas respectivas movimentações e provisões estão demonstrados no quadro a seguir, conforme a natureza dos passivos.

Natureza	Saldo Inicial do Período 01/01/2017	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 31/12/2017
Trabalhista	210	197	(110)	297
Cível	306	23	(16)	313
Tributária	1	-	-	1
Total	517	220	(126)	611

Natureza	Probabilidade de perda	2017	2016
Trabalhista	Provável	297	210
Cível	Provável	313	306
Tributária	Provável	1	1
Total		611	517

Em 31 de dezembro de 2017, a Cooperativa possuía também processos de natureza Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 72 e R\$ 156 (2016 - R\$ 73 e R\$ 0) para processo de natureza Cível), respectivamente.

NOTA 16 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

O capital social é dividido em quotas-partes de valor unitário equivalente a R\$ 1,00 (um real), sendo que cada associado tem direito a um voto, independente do número de suas quotas-partes, e está assim composto:

	2017	2016
Capital Social	55.801	49.452
Total de associados	50.629	47.679

Em 31 de dezembro de 2017, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 6.349 (2016 – R\$ 8.079), sendo R\$ 6.258 (2016 – R\$ 7.529) via integralização de resultados e R\$ 1.476 (2016 – R\$ 1.377), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 1.385 (2016 – R\$ 827).

b) Destinações

A Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Ibiraiaras - Sicredi Ibiraiaras RS, destinou seus resultados conforme o estatuto social, dos valores destinados 60% foram para a Reserva Legal e 5% para o FATES.

NOTA 17 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos, conforme demonstrado abaixo:

	2017	2016
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos iuros sobre capital próprio	25.454	26.886
IRPJ e CSLL pelas alíquotas fiscais	(10.691)	(11.292)
Exclusões / (Adições):		
Incentivos Fiscais	68	67
Provisão resgate de milhas cartão	19	5
Provisão PPR	46	39
Receita com atos cooperativos	8.103	8.848
Outros	(57)	88
Subtotal	8.179	9.047
IRPJ e CSLL registrados no resultado	(2.512)	(2.245)

NOTA 18 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

a) Instituições relacionadas

A entidade efetua transações com instituições relacionadas, abaixo apresentamos as principais operações realizadas:

	2017	2016
Ativo		
Títulos e Valores Mobiliários (Nota 05)	48.824	58.068
Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04)	371.491	322.011
Outros Créditos - Rendas a receber	1.362	1.024
Outros Créditos - Diversos (Nota 07)	1.976	2.161
Investimentos (Nota 09)	20.123	20.123
Intangível (Nota 10)	4.349	4.120
Passivo		
Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 12)	143.956	139.018
Obrigações por empréstimos (Nota 13)	6.584	6.603
Outras Obrigações - Diversas (Nota 14)	8.839	6.457
Receitas		
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	6.086	7.772
Ingressos e receitas de Prestação de Serviços	9.099	7.717
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 20)	34.855	42.136
Despesas		
Operações de Empréstimos e Repasses	8.241	7.855
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas (Nota 19)	614	578
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 21)	7.051	5.726

b) Transações com administradores

As transações com partes relacionadas referem-se a saldos de depósitos (à vista e a prazo) e operações de crédito mantidas na instituição por seus administradores (diretores e conselheiros de administração), assim como a remuneração recebida pelas pessoas chave da administração. As operações de crédito e captações de recursos com partes relacionadas foram contratadas em condições semelhantes às praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações.

Abaixo apresentamos as operações realizadas com administradores:

Natureza da operação	2017	% em relação ao total	2016
Depósitos à vista	135	0,18%	166
Depósitos a prazo	3.833	0,87%	3.269
Operações de crédito	1.591	0,39%	1.530

c) Benefícios monetários destinados às partes relacionadas - pessoas chave da administração

Pessoas chave da administração são as que têm autoridade e responsabilidade pelo planejamento, direção e controle das atividades da entidade, direta ou indiretamente, incluindo qualquer administrador (executivo ou outro dessa entidade). Nestes dados estão inclusos todos os benefícios de curto prazo e pós-emprego concedidos pela entidade aos cargos de Presidente, Vice-Presidente, Diretores ou outros que venham a substituir os mesmos.

Benefícios	2017	2016
Pessoas chave da administração	2.174	2.063

NOTA 19 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2017	2016 (Reapresentado)
Despesa de água, energia e gás	328	337
Despesa de aluguéis	893	805
Despesa de comunicação	1.109	1.022
Despesa de manutenção e conservação	914	823
Despesa de material	312	201
Despesa processamento dados	264	226
Despesa de promoções e relações públicas	1.580	1.416
Despesa de propaganda e publicidade	111	126
Despesa de seguro	106	119
Despesa de serviços do sistema financeiro	1.905	1.753
Despesa de serviços de terceiros	479	434
Despesa de serviços de vigilância e segurança	992	932
Despesa de serviços de técnicos especializados	1.027	695
Despesa de serviços de transpostes	581	559
Despesa de viagem	39	62
Outras despesas administrativas	2.381	2.218
Total	13.021	11.728

NOTA 20 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	2017	2016
Recuperação de encargos e despesas	1.025	1.280
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	33.901	40.649
Reversão de provisões operacionais	2.378	4.142
Outras rendas operacionais	1.631	1.738
Total	38.935	47.809

(i) Refere-se à receita com administração financeira, que é resultante da aplicação dos recursos captados, junto à Cooperativa Central.

NOTA 21 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

	2017	2016 (Reapresentado)
Descontos concedidos em renegociação e crédito	362	415
Contribuição O.C.E.	109	94
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	258	244
Contribuição Confederação Sicredi	4.644	3.474
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	637	650
Encargos da administração financeira	191	230
Repasse administradora de Cartões	467	485
Depreciação e amortização (Rateio Confederação)	1.032	627
Outras provisões operacionais	2.271	4.633
Outras despesas operacionais	915	882
Total	10.886	11.734

NOTA 22 – COOBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS

As garantias prestadas pela Cooperativa sob a forma de aval, fiança ou outras coobrigações estão assim compostas:

	2017	2016
Beneficiários de garantias prestadas (i)	150.410	142.685
Coobrigações em cessões de crédito	56	82
Total	150.466	142.767

(i) Nas garantias prestadas estão inclusas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes. Os valores são compostos, em sua maioria, pelos programas do Finame e BNDES.

NOTA 23 – GERENCIAMENTO DE RISCOS

O Sistema Sicredi considera o gerenciamento de riscos prioritário na condução de suas atividades e negócios, adotando práticas em absoluta consonância com os preceitos dos Acordos de Basileia. Dessa maneira, possui áreas especializadas para o gerenciamento destes riscos, centralizadas no Banco Cooperativo Sicredi S.A. Entre os principais riscos gerenciados pela instituição, destacam-se o operacional, o de mercado, o de liquidez, o alocação de capital e o de crédito, cujas estruturas são apresentadas a seguir:

I - Risco Operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

A gestão do risco operacional é realizada de forma conjunta entre o Banco, Centrais e Cooperativas Singulares. Essas entidades tem como responsabilidade o cumprimento dos normativos internos e externos, valendo-se de ferramentas, metodologias e processos estabelecidos sistematicamente. Tais processos são compostos por um conjunto de ações, que visa manter em níveis adequados os riscos a que cada instituição está exposta. São essas:

- Avaliação de riscos e controles;
- Documentação e armazenamento da base de perdas;
- Gestão de continuidade de negócios;
- Alocação de capital para o risco operacional;

II - Risco de Mercado

Define-se risco de mercado como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira. Incluem-se nessa definição, as operações sujeitas aos riscos de variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (commodities).

O gerenciamento de risco de mercado das entidades do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura unificada compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura unificada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as entidades do Sistema na gestão do risco de mercado.

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de mercado são estabelecidos seguindo os critérios mínimos estabelecidos pela regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada entidade do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de mercado do Sistema Sicredi incluem:

- Regras claras de classificação da carteira de negociação que garantam o correto tratamento das operações;
- Procedimentos destinados a mensurar, monitorar e manter a exposição ao risco de mercado em níveis considerados aceitáveis pela Instituição;
- Limites operacionais que definam a tolerância ao risco de mercado das Entidades do Sistema em relação ao seu capital;
- Definição das metodologias de risco de mercado a serem aplicadas;
- Sistemas para executar o cálculo e medir os riscos, considerando a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco de mercado das Entidades do Sistema.

III - Risco de Liquidez

O entendimento de Risco de Liquidez é essencial para a sustentabilidade das instituições que atuam no mercado financeiro e de capitais e está associado à capacidade da instituição de financiar os compromissos adquiridos a preços de mercado razoáveis e realizar seus planos de negócio com fontes estáveis de financiamento. Para este efeito, define-se risco de liquidez como:

- A possibilidade da instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas e;
- A possibilidade da instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

O gerenciamento de risco de liquidez das entidades do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura unificada compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura unificada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as entidades do Sistema na gestão do risco de liquidez.

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de liquidez são estabelecidos seguindo os critérios mínimos estabelecidos pela regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada entidade do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de liquidez do Sistema Sicredi incluem:

- Definição de processos para identificar, avaliar, monitorar e controlar a exposição ao risco de liquidez em diferentes horizontes de tempo;
- Estabelecimento de limites operacionais para manutenção de níveis adequados e suficientes de liquidez;
- Definição das estratégias de captação que proporcionem diversificação adequada das fontes de recursos e dos prazos de vencimento;
- Definição de plano de contingência de liquidez, regularmente atualizado, que estabeleça responsabilidades e procedimentos para enfrentar situações de estresse de liquidez;
- Realização periódica de testes de estresse com cenários de curto e de longo prazo.

IV - Alocação de Capital

Para os efeitos da legislação vigente, define-se o Gerenciamento de Capital como o processo contínuo de:

- Monitoramento e controle do capital mantido pela Instituição;
- Avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a Instituição está sujeita;
- Planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da Instituição.

O gerenciamento de capital das entidades do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura unificada compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura unificada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as entidades do Sistema na gestão do capital.

Os processos e políticas para o gerenciamento de capital são estabelecidos seguindo os critérios mínimos estabelecidos pela regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada entidade do Sistema.

Os processos para o gerenciamento de capital do Sistema Sicredi incluem:

- Mecanismos que possibilitem a identificação, avaliação e monitoramento dos riscos relevantes incorridos pela instituição, inclusive dos riscos não cobertos pelos requerimentos mínimos legais de capital;
- Metas de capital em níveis acima dos requerimentos mínimo legal e que reflitam o apetite a risco do sistema, visando manter capital para suportar os riscos incorridos e garantir o crescimento dos negócios de forma sustentável e eficiente;
- Plano de Capital para cada entidade do Sistema, consistente com o planejamento estratégico, abrangendo o horizonte mínimo de três anos;
- Testes de estresse e avaliação de seus impactos no capital;
- Relatórios gerenciais periódicos sobre a adequação do capital para a diretoria e para o conselho de administração;

V - Risco de Crédito

A gestão do risco de crédito consiste no processo de identificação, mensuração, controle e mitigação dos riscos decorrentes das operações de crédito realizadas pelas instituições financeiras.

No Sicredi, o gerenciamento do Risco de Crédito é realizado por uma estrutura centralizada e pelas áreas e colegiados locais.

O Banco Cooperativo Sicredi responde pelo conjunto de políticas, estratégias e metodologias voltadas ao controle e gerenciamento das exposições ao risco de crédito das empresas que compõem o Sistema, possuindo como principais atribuições: responder pelas políticas corporativas de gestão de risco de crédito; desenvolver e propor metodologias de classificação de risco de crédito, inclusive por meio de modelos quantitativos; aferir e controlar as exigibilidades de capital para cobertura de risco de crédito assumido; e realizar o monitoramento constante das exposições sujeitas ao risco de crédito de todas as empresas do Sicredi.

As áreas e colegiados locais são responsáveis pela execução do gerenciamento de risco de crédito, observando as políticas e limites pré-estabelecidos sistematicamente.

VI- Informações Adicionais

A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento de riscos pode ser acessada por meio do sitio www.sicredi.com.br, no caminho “Conheça o Sicredi \ Relatório \ Gestão de Riscos”.

NOTA 24 – ÍNDICES DE BASILEIA E DE IMOBILIZAÇÃO

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, valor de Patrimônio

Limites operacionais	2017	2016
Patrimônio de Referência (PR)	149.541	131.815
Nível I (NI)	149.541	131.815
Capital principal - CP	149.541	131.815
Capital social	55.801	49.452
Reservas de capital	89.567	76.302
Lucros acumulados	7.176	7.948
Ajustes Prudenciais	(3.003)	(1.887)
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	628.170	564.187
Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária	203	247
Margem de Capital (i)	83.380	75.855
Índice de Basileia (PR / RWA)	23,81%	23,36%
Situação de Imobilização (Imob)	5.892	6.080
Índice de Imobilização (Imob / PR)	3,94%	4,61%

(i) Margem de Capital consiste no excedente de capital da instituição aos requerimentos mínimos regulamentares e ao adicional de capital principal.

NOTA 25 – SEGUROS CONTRATADOS

Em 31 de dezembro de 2017, os seguros contratados são considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais sinistros relacionados a garantia de valores e bens de propriedade da Cooperativa.

Hilario Dalcim
Diretor Executivo
CPF: 204.172.410-20

Pedro Aiolfi
Diretor de Operações
CPF: 434.591.100-15

Margarete Boccalon
Contadora
CRC: RS-059872/O-1
CPF: 595.368.290-53